

MOTTATT

24 AUG. 2009

Kredittilsynet  
Postboks 100 Bryn  
0611 Oslo

Dato: 20.08.2009  
Deres ref: 09/5822

## Høringsuttalelse – Forslag til ny forskrift om kontoføring og kontoutskrift i livs- og pensjonsforsikring

### 1. Innledning og generelle kommentarer

Det vises til Kredittilsynets brev av 23. juni 2009 om Høring – Forslag til ny forskrift om kontoføring og kontoutskrift i livs- og pensjonsforsikring. I forskriftsutkastet legges det vekt på at forsikringstaker skal motta dekkende og forståelig kontoinformasjon om overskudd, avkastnings- og kostnadsforhold ved sin kontrakt. Samtidig gis livsforsikringsselskapene og pensjonsforetakene en viss frihet til å tilpasse kompleksiteten i informasjonen til den aktuelle kundegruppe. Aktuarforeningen stiller seg svært positiv til at Kredittilsynet vektlegger disse forholdene i forskriftsutkastet.

Aktuarforeningen har i denne høringsuttalelsen i hovedsak vurdert aktuarielle forhold i høringsforslaget, og i liten eller ingen grad lagt vekt på hva som kan være hensiktsmessig fremstilling for mottakere av utskriften. Aktuarforeningen har i det videre knyttet sine kommentarer til de enkelte bestemmelser i forskriftsutkastet.

### 2. Spesielle kommentarer til de enkelte bestemmelser

#### *Til § 1 (2)*

§ 1 (2) inneholder en unntaksbestemmelse fra forskriften for døds- og uførerisikoforsikringer uten rett til overskudd.

Denne unntaksbestemmelsen erstatter unntaksbestemmelsen i § 3 annet ledd i gjeldende kontoføringsforskrift. § 3 annet ledd i gjeldende kontoføringsforskrift lyder :

”Selskapet behøver likevel ikke å føre konto for :

- a) Selvstendige døds- og uførerisikoforsikringer
- b) Gruppelivsforsikringer som ikke er opprettet som egne regnskapsførende enheter”

Aktuarforeningen ser at etter at unntaksbestemmelsen i gjeldende kontoføringsforskrift ble nedfelt er det kommet risikoforsikringer på markedet som kan sies å komme inn under begrepet selvstendige døds- og uførerisikoforsikringer, men som det er naturlig å kontoføre.

Eksempler på slike risikoforsikringer er ettårige risikodekninger (etterlatte- og uførepensjonsdekninger) hvor et erstatningstilfelle har inntruffet og fripoliser bestående av kun risikodekninger (etterlatte- og uførepensjonsdekninger).

Ordlyden i unntaksbestemmelsen i gjeldende kontoføringsforskrift er derfor ikke lenger dekkende.

Aktuarforeningen synes det virker naturlig å assosiere kontoføring og kontoutskrift med forsikringer med rett til overskudd. Dette til tross for at Aktuarforeningen ser at enkelte forsikringer som i gjeldende kontoføringsforskrift kommer inn under gjeldende unntaksbestemmelse nå i ny kontoføringsforskrift ikke kommer inn under ny unntaksbestemmelse.

Ut fra dette støtter Aktuarforeningen Kredittilsynets forslag til ordlyd i § 1 (2) i Kredittilsynets forskriftsforslag.

### ***Til § 1 (3)***

Som nevnt under generelle kommentarer innledningsvis er det fastsatt særskilte kontoføringsbestemmelser for pensjonsordninger som omfattes av lov om individuell pensjonsordning (Lov 27. juni 2008 nr. 62) og forskrift om innskuddspensjonsordninger (Forskrift 30. juni 2006 nr. 870).

§ 1 (3) inneholder unntaksbestemmelser fra forskriften for pensjonsordninger som omfattes av nevnte lov og nevnte forskrift.

Aktuarforeningen mener at det ideelle ville ha vært å regulere kontoføringsbestemmelsene for samtlige produkter som skal kontoføres et sted, hvor dette stedet var den nye kontoføringsforskriften.

Når et slikt skille muligens på grunn av det lovmessige ikke lar seg gjøre på nåværende tidspunkt, er det viktig og helt avgjørende å definere helt entydig hvilke produkter som kommer inn under hvilke lover og hvilke forskrifter og regulere produktene deretter. Når det gjelder for eksempel innskuddspensjonsordninger, mener Aktuarforeningen et naturlig skille kan være hvorvidt ordningene er med eller uten avkastningsgaranti.

Innskuddspensjonsordninger med avkastningsgaranti kunne dermed reguleres av den nye kontoføringsforskriften, mens innskuddspensjonsordninger uten avkastningsgaranti kunne reguleres av innskuddspensjonsloven og forskrift til denne.

Aktuarforeningen foreslår at unntaksbestemmelsen i § 1 (3) i Kredittilsynets forskriftsforslag når det gjelder innskuddspensjonsordninger utvides til å omfatte alle innskuddspensjonsordninger uten avkastningsgaranti, og at det vises til at kontoføring og kontoutskrift for disse innskuddspensjonsordninger reguleres i forskrift 30. juni 2006 nr. 870 om innskuddspensjonsordninger som oppfyller minstekravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

### ***Til § 3 (1)***

Aktuarforeningen mener at en forsikringskontrakts andel av investeringsporteføljens kursreguleringsfond ved utløpet av et år ikke bør tas med i oppstillingen i kontoutskriften som sendes forsikringstaker på grunn av de store svingninger som kan og vil inntreffe når det gjelder utviklingen i kursreguleringsfondet fra beregningsdato og til tidspunktet for utsendelse av kontoutskriften.

Aktuarforeningen ser heller ikke noe behov for å ha forskriftsbestemt en ordlyd som forteller at forsikringstaker i tillegg til de verdier som er oppgitt i kontoutskriften (dog med en annen beregningsdato) kan ved en eventuell flytting til en annen institusjon ha rett til å få med seg en andel av investeringsporteføljens kursreguleringsfond på beregningstidspunktet.

#### **Til § 3 (4)**

§ 3 (4) inneholder bestemmelse om at kontoutskriften skal opplyse om bokført kapitalavkastningsrente for regnskapsåret for den kollektivportefølje kontrakten inngår i samt tilsvarende bestemmelse for kontrakter med kontraktsfastsatte ytelser som inngår i en investeringsvalgportefølje. Vi antar at det menes underporteføljen av kollektivporteføljen som kontrakten inngår i her. Vi vil påpeke at kapitalavkastningsrenten for den kollektivporteføljen kontrakten inngår i vil ikke være lik det den enkelte kontrakt får. Tilsvarende vil opplysning om kapitalavkastningen i investeringsvalgporteføljen ikke ha stort å gjøre med avkastning på en avtale med investeringvalg.

Aktuarforeningen mener derfor at § 3 (4) i forslaget bør utgå.

#### **Til § 5**

§ 5 inneholder bestemmelser om tilleggsopplysninger for fripoliser og pensjonskapitalbevis.

Under første punktum under § 5 (1) presiseres det at kontoutskriften for fripoliser og pensjonskapitalbevis med kontraktsfastsatte forpliktelser også skal opplyse om selskapets andel av overskuddet på avkastningsresultatet som er tilordnet kontrakten.

Aktuarforeningen er ikke enig i bestemmelsen under nevnte punktum. Dette vil i så fall være en helt ny informasjon for disse kundegruppene i forhold til gjeldende kontoføringsforskrift. Dette er informasjon som ikke er pålagt å gi til andre individuelle pensjonsordninger under gammelt overskuddsregime. Aktuarforeningen kan ikke se at det er noe i ny forsikringsvirksomhetslov som skulle tilsi at denne type ny informasjon skal gis for fripoliser.

Aktuarforeningen mener derfor at § 5 i Kredittilsynets forskriftsforslag bør tas ut.

#### **Til § 7 (1)**

§ 7 (1) inneholder bestemmelse om ikrafttredelsestidspunkt for forskriften.

Aktuarforeningen er enig i bestemmelsen under § 7 (1) i Kredittilsynets forskriftsforslag, men forutsetter at de ulike institusjoner gis tilstrekkelig med tid til å gjøre de nødvendige tilpasninger i sine administrative rutiner, herunder IT-rutiner.

Med vennlig hilsen  
Den Norske Aktuarforening



Erik Falk  
visiformann